

كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش. م. خ				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
		<u>الموجودات</u>		
		<u>الموجودات المتداولة</u>		
١	١٨	النقود	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣	٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠
٢	١٥	الاستثمارات (بعد تنزيل المخصص)	١٥٩,٥٢٥,١١١,٧٩٩	١١٢,٧٨٥,٠٣٥,٠٨٢
		المجموع	١٨٢,٦٩٦,٦٩٢,٩٨٢	١٦١,٥٦٣,٨٩٨,٩٢٢
		<u>الائتمان النقدي</u>		
٣	١٤٤	الأوراق التجارية المخصومة المبتاعة	١,٧١١,١٦٦	١١,٠٠٠,٠٠٠
٤	١٤ عدا ح / ١٤٤	القروض والتسليفات	٦,٦٥٩,٠٩١,٥٤٧	١٠,١٣٢,٦٣٢,٣٤١
		المجموع	٦,٦٦٠,٨٠٢,٧١٣	١٠,١٤٣,٦٣٢,٣٤١
		المدينون	١٦,١٢٤,٢٢٠,٥٢٥	١٣,٣٢٢,٩٠٥,١٥٥
		<u>الموجودات الثابتة</u>		
٦	١١	الموجودات الثابتة (قيمة دفترية)	١,٦٦٤,١٨٧,٣١٨	٥,٨٨٩,١٨٩,٤٣٤
٦	١٢	مشروعات تحت التنفيذ	١,١٥٨,٣٦١,٨٤٠	٢٠٤,١٧٧,٤٢٤
		المجموع	٢,٨٢٢,٥٤٩,١٥٨	٦,٠٩٣,٣٦٦,٨٥٨
		مجموع الموجودات	٢٠٨,٣٠٤,٢٦٥,٣٧٨	١٩١,١٢٣,٨٠٣,٢٧٦
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
	١٩	المجموع	٢٧,٦٤٥,٨٤٣,٨٤٤	٣٥,٠٧٢,٨٣٢,٨٩٨
			٢٣٥,٩٥٠,١٠٩,٢٢٢	٢٢٦,١٩٦,٦٣٦,١٧٤

تابع كشف (أ)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
		<u>المطلوبات</u>		
		<u>المطلوبات المتداولة</u>		
٧	٢٥	حسابات جارية وودائع	٨٦,٨٩٢,٧٧٠,٥٦٠	٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠
٨	٢٦-٢٢	الدائنون	٣٧,٢٦٠,٨٤٩,٧٥٤	٣٤,٧٣٢,٦٥٩,٨١٥
		المجموع	<u>١٢٤,١٥٣,٦٢٠,٣١٤</u>	<u>١٢٤,٠٧٠,٧١٥,١٥٥</u>
		<u>المطلوبات الثابتة</u>		
٩	٢١١	رأس المال	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠	٢١٦/٢١٤/٢١٢	الاحتياطيات	٢٤,١٥٠,٦٤٥,٠٦٤	٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١
		المجموع	٨٤,١٥٠,٦٤٥,٠٦٤	٦٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١
		مجموع المطلوبات	<u>٢٠٨,٣٠٤,٢٦٥,٣٧٨</u>	<u>١٩١,١٢٣,٨٠٣,٢٧٦</u>
		<u>الحسابات المتقابلة</u>		
١١	٢٩		٢٧,٦٤٥,٨٤٣,٨٤٤	٣٥,٠٧٢,٨٣٢,٨٩٨
		المجموع	<u>٢٣٥,٩٥٠,١٠٩,٢٢٢</u>	<u>٢٢٦,١٩٦,٦٣٦,١٧٤</u>

عن المصرف التجاري العراقي (شركة مساهمة خاصة)

رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة

المدير المفوض
ضياء محمد رضا المظفر

مدير الحسابات/وكالة
سميرة علي عريم
١٢٢٠٤/ع

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٧ والمؤرخ في ١/٧/٢٠١٠

ارام محمد سعيد
محاسب آقاس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات

كشف (ب)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.				
حسابات الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار			
		الإيرادات		
٣,٢٩٠,٩٩١,٧٨٧	١,٦٢٧,٨٨٩,٢٨١	إيرادات العمليات المصرفية	٤٤	١٢
٢٢,٤٨١,٩٦٠,٤٥٩	١٤,٤٥٠,٤٨٠,٠٦٠	إيراد الاستثمار	٤٦	١٣
٢٥,٧٧٢,٩٥٢,٢٤٦	١٦,٠٧٨,٣٦٩,٣٤١	مجموع الإيرادات		
		ينزل - مصروفات النشاط الجاري		
٢,٨٥٩,١٧٨,٦٧٣	٥,٨٠٩,٠٢٩,٥٢٦	المصروفات الإدارية	٣٣-٣١	١٥
١٦,٧٥٣,١٣٦,٢٨٢	١,٧٢١,١٩٣,٩٤٤	مصروفات العمليات المصرفية	٣٤	١٤
٨٥٩,٩٩٤,١٥٥	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨	الامتيازات والاطفاءات	٣٧	٢٧
٢٠,٤٧٢,٣٠٩,١١٠	١٢,٠٠٤,٤٣١,٠٤٨	مجموع مصروفات النشاط الجاري		
		فائض العمليات الجارية		
٥,٣٠٠,٦٤٣,١٣٦	٤,٠٧٣,٩٣٨,٢٩٣	يضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى		
١٤,٩٠٣,٣١٠	٢٧,٦٩٤,٤٥٢	الإيرادات التحويلية	٤٣	١٦
٢٣,٥٤٣,٩١٤	٢,١٣٦,٣٠٩,٩٥٠	الإيرادات الأخرى	٤٩	١٧
٣٨,٤٤٧,٢٢٤	٢,١٦٤,٠٠٤,٤٠٢	مجموع الإيرادات التحويلية والأخرى		
		ينزل - المصروفات التحويلية والأخرى		
١,٠٧٢,٠٤٦,٠٩٠	١,٤٤٣,٦٦٨,٥٨٥	المصروفات التحويلية	٣٨	١٨
٣,٦٦٨,٢٠٧	٥٠٥,٨٢٧,٥٠٨	المصروفات الأخرى	٣٩	١٩
١,٠٧٥,٧١٤,٢٩٧	١,٩٤٩,٤٩٦,٠٩٣	المجموع		
٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣	٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢	الفائض / يوزع كما يلي:		
٢,٥١٤,٣٤٥,٧٠٤	٤٥٦,٨٦٩,٣٩٩	حصة ضريبة الدخل		
٣٤٩,٨٠٦,٠٧٢	٧٦٦,٣١٥,٤٤١	الاحتياطي الرأسمالي (٢٠%)		
١,٣٩٩,٢٢٤,٢٨٧	٣,٠٦٥,٢٦١,٧٦٢	الفائض القابل للتوزيع		
٤,٢٦٣,٣٧٦,٠٦٣	٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢	المجموع		

كشف (ج)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
رقم الكشف	الحساب	دينار
	الربح القابل للتوزيع	٣,٨٣١,٥٧٧,٢٠٣
	<u>الفقرات غير النقدية</u>	
٢٧	الامدثارات	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨
	الربح بعد إضافة وطرح الفقرات غير النقدية	٨,٣٠٥,٧٨٤,٧٨١
٣	النقص في الأوراق التجارية المخصوصة والمبتاعة	٩,٢٨٨,٨٣٤
٤	النقص في القروض والتسليفات	٣,٤٧٣,٥٤٠,٧٩٤
٥	الزيادة في رصيد المدينون	(٢,٨٠١,٣١٥,٣٧٠)
٧	النقص في رصيد الودائع والحسابات الجارية	(٢,٤٤٥,٢٨٤,٧٨٠)
٩	الزيادة في رصيد الدائون	٢,٥٢٨,١٨٩,٩٣٩
	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٩,٠٧٠,٢٠٤,١٩٨
	<u>النشاط الاستثماري</u>	
٦	الزيادة في الموجودات الثابتة	(٢٤٩,٢٠٥,٩٠٨)
٦	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ	(٩٥٤,١٨٤,٤١٦)
٢	الزيادة في رصيد الاستثمارات	(٣٣,٤٧٤,٠٩٦,٥٣١)
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٤,٦٧٧,٤٨٦,٨٥٥)
	صافي النقص في النقد	(٢٥,٦٠٧,٢٨٢,٦٥٧)
١	النقد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠
١	النقد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣

كشف (د)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف تسوية الأرباح والخسائر لأغراض ضريبة الدخل والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
دينار	دينار	الحساب
٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢		الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
	٧,٢٩٤,٦٩٨	تضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
	١,٤٣٣,٦٩٧,٢٣٧	تعويضات وغرامات
	٥٠١,٧٠١,٩٢٧	ضرائب ورسوم متنوعة
	١,٩٥٩,١٦٣,٨٧١	مصروفات سنوات سابقة
		مصروف اندثار اضافي للمباني
٣,٩٠١,٨٥٧,٧٣٣		المجموع
	(٣,١٥٦,٣٨٢,٨٥١)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
	(١,٩٨٨,١٢٥,٤٩٢)	قوائد سندات جمهورية العراق
(٥,١٤٤,٥٠٨,٣٤٣)		مخصصات مستردة - تسهيلات
٣,٠٤٥,٧٩٥,٩٩٢		الربح الخاضع للضريبة
٤٥٦,٨٦٩,٣٩٩		ضريبة الدخل (١٥%)
٤,٢٨٨,٤٤٦,٦٠٢		صافي الربح بموجب حساب الأرباح والخسائر
(٤٥٦,٨٦٩,٣٩٩)		تنزل: ضريبة الدخل اعلاه
٣,٨٣١,٥٧٧,٢٠٣		الربح القابل للتوزيع
(٧٦٦,٣١٥,٤٤١)		ينزل: الاحتياطي الراسمالي (٢٠%)
٣,٠٦٥,٢٦١,٧٦٢		الفائض القابل للتوزيع

كشف رقم (١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
النقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩	٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩	نقد في الصندوق	١٨١
٤,١٧٢,٩٤٦,٤١٩	٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩	المجموع	
		نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
٤٥,٩٩٩,١٧٧,٥٠٤	١٥,٧٥٢,٨٣٠,٢٨٣	أرصدة مدينة	
(٥,٨٠٧,٥٠٧,٨٤٨)	(١,٩٩٠,٦٨٢,٦٥٤)	أرصدة دائنة	
٤٠,١٩١,٦٦٩,٦٥٦	١٣,٧٦٢,١٤٧,٦٢٩	المجموع	
		أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠	٢,٣٥٠,٥٧٤,٨١١	أوراق نقدية أجنبية (بسر السوق)	١٨٦١
١,٥٦٥,٧٠٥,٠٧٠	٢,٣٥٠,٥٧٤,٨١١	المجموع	
		نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
٢,٩٤٤,٧٧٥,٤٠٤	٣,٤٤٣,٤١٠,٧٩٦	أرصدة مدينة	
(٩٦,٢٣٢,٧٠٩)	(١٦٩,٠٦٤,٢٧٢)	أرصدة دائنة	
٢,٨٤٨,٥٤٢,٦٩٥	٣,٢٧٤,٣٤٦,٥٢٤	المجموع	
٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣	مجموع النقد	

كشف رقم (أ-١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)				
كشف تحليل النقود لسنة ٢٠٠٩ استنادا لميزان المراجعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				
ت	الحساب	مدين دينار	دائن دينار	الرصيد دينار
أولا	<u>الصندوق</u>	٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩		٣,٧٨٤,٥١٢,٢١٩
ثانيا	<u>المصارف المحلية</u>			
	البنك المركزي العراقي / دينار	١٥,٧٥٢,٢٢٢,٩٥٢	-	-
	مصرف الرافدين	-	٣٩٨,٤٢٠,٣٤٠	-
	مصرف الرشيد	-	٥٧,٩٦٧,٣٧٨	-
	المصرف العراقي للتجارة / دولار	-	١,٤٤٩,٢٥٢,٤٨٨	-
	مصرف المنصور	١٦٥,٢٦٦	-	-
	مصرف البصرة	-	٢٠,١١٩,٠٠٠	-
	مصرف الاقتصاد	-	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	-
	المصرف الأهلي العراقي	٢٨٤,٢٢٥	-	-
	المصرف الزراعي	١٥٧,٨٤٠	-	-
	المصرف العقاري	-	٥,٩٣٠,٠٠٠	-
	مصرف الشمال	-	١١,٩٩٣,٤٤٨	-
	مجموع المصارف المحلية	١٥,٧٥٢,٨٣٠,٢٨٣	١,٩٩٠,٦٨٢,٦٥٤	١٣,٧٦٢,١٤٧,٦٢٩
ثالثا	أوراق نقدية أجنبية/بسعر السوق			٢,٣٥٠,٥٧٤,٨١١

كشف رقم (٢)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
الإستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
١٥٢	<u>إستثمارات مالية طويلة الاجل</u>		
١٥٢٥	إستثمارات طويلة الاجل /قطاع مختلط	٢٧٥,٠١٢,٥١١	٢٧٥,٠١٢,٥١١
١٥٢٦	إستثمارات طويلة الاجل /قطاع خاص	٢٣٣,٨٠٠,٨٣٨	٢٣٣,٨٠٠,٨٣٨
	المجموع	٥٠٨,٨١٣,٣٤٩	٥٠٨,٨١٣,٣٤٩
٢٢٥١	يطرح: مخصص هبوط قيمة الإستثمارات طويلة الاجل	(٥٩,٤٩٢,٦٠٩)	(١٠٧,٧٣١,٢٦١)
		٤٤٩,٣٢٠,٧٤٠	٤٠١,٠٨٢,٠٨٨
١٥٢٨١	إستثمارات طويلة الاجل /سندات حكومة العراق	٤٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٦٢١	فوائد غير متحققة	(١٣,٨٧٨,٧٥١,٤١٩)	(٩,٩٢٩,٥٥٩,٠٤٠)
	المجموع	٣٢,٩٢١,٢٤٨,٥٨١	٢٥,٢٣٠,٤٤٠,٩٦٠
٢٢٥١٢	يطرح: مخصص هبوط قيمة الإستثمارات طويلة الاجل	-	(١٠,٣٧٥,٧١٦,٠٠٠)
		٣٢,٩٢١,٢٤٨,٥٨١	١٤,٨٥٤,٧٢٤,٩٦٠
١٥٢٨٢	إستثمارات طويلة الاجل /البنك الاهلي المتحد/مصر	٤,٢١٦,٠١١,٥١٤	٤,١٠٢,٩٧٥,١٠٤
٢٢٥١١	يطرح: مخصص هبوط قيمة الإستثمارات طويلة الاجل	(١٦٩,٨٠٨,٧٩٥)	(٣,٠٦٧,١٢٠,٨١٢)
		٤,٠٤٦,٢٠٢,٧١٩	١,٠٣٥,٨٥٤,٢٩٢
١٥٣	<u>إستثمارات مالية قصيرة الاجل</u>		
١٥٣٦	إستثمارات مالية قصيرة الاجل /القطاع الحكومي	١٢٣,٨٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦١٩٤	فوائد غير متحققة	(١,٧٣١,٦٦٠,٢٤١)	(٤,٥٠٦,٦٢٦,٢٥٨)
	المجموع	١٢٢,١٠٨,٣٣٩,٧٥٩	٩٦,٤٩٣,٣٧٣,٧٤٢
	مجموع الإستثمارات	١٥٩,٥٢٥,١١١,٧٩٩	١١٢,٧٨٥,٠٣٥,٠٨٢

كشف تفصيلي بالاستثمارات طويلة الأجل في القطاع المختلط والخاص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

التسلسل	اسم الشركة	عدد الأسهم	المبلغ المستثمر	رأس مال الشركة	نسبة المساهمة	تكلفة السهم	سعر الإغلاق في السوق	الربح أو الخسارة
	استثمارات طويلة الأجل /قطاع مختلط							
١	الشركة الوطنية للصناعات الكيماوية والبلاستيكية	٣,٩٤٢,٧٨٥	١٤,٤٣٩,٤٣٢	٧,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	%٠,٠٥	٣,٦٦٢	٣,٧٥٠	٣٤٦,٠١٢
٢	شركة الصناعات الالكترونية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩,٢٤٠,٢٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٣	٣,٦٩٦	٣,٣٧٠	(٨١٥,٢٢٥)
٣	شركة صناعات الإصباغ الحديثة	٥,١٧١,٣٥٥	١٧,٣٤٦,٤٣٨	٩,٢١٣,٧٥٠,٠٠٠	%٠,٠٦	٣,٣٥٤	٢,٩٦٠	(٢,٠٣٩,٢٢٧)
٤	الشركة العراقية لصناعة الكرتون	٨٨٧,٥٥٨	٦,٧٧١,٧٥٧	٢,٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٤	٧,٦٣٠	٢,٥٨٠	(٤,٤٨١,٨٥٧)
٥	شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٤٠,١٥١,٨٠٤	٢٢١,٠١٥,٠٣٤	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,١٣	١,٥٧٧	١,٢٦٠	(٤٤,٤٢٣,٧٦١)
٦	الصناعات الغذائية	٩٠٦,٥٩٣	٦,١٩٩,٦٢٥	٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠٣	٦,٨٣٨	١,٦٣٠	(٤,٧٢١,٨٧٩)
	المجموع	١٥٣,٥٦٠,٠٩٥	٢٧٥,٠١٢,٥١١	١٣٧,٦٢٧,٥٠٠,٠٠٠		٢٦,٧٥٧	١٥,٥٥٠	(٥٦,١٣٥,٩٣٧)
	استثمارات طويلة الأجل /قطاع خاص							
١	شركة مدينة الألعاب	٧٣٩,٠٨٦	١١,٨٨٢,٤٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٣٠	١٦,٠٧٧	٧,٧٥٠	(٦,١٥٤,٥٢٢)
٢	الشركة الأهلية للتأمين	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٤٦	١,٠٠٠	١,١٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠
٣	شركة فنادق كربلاء	١,٠١٢,٥٠٠	٤,١١٨,٤٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,١٣	٤,٠٦٨	٧,٧٠٠	٣,٦٧٧,٨٥٠
٤	شركة الحضر لاستخراج الرخام	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١,٥٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	.
٥	مصرف الاتحاد العراقي	٤٠,٨٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٢٦	١,٠٠٠	٠,٩٠٠	(٤,٠٨٠,٠٠٠)
٦	شركة الأهلي المتحد لبيع وشراء الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	.
٧	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	%٢٠,٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	.
	المجموع	٢١٩,٥٥١,٥٨٦	٢٣٣,٨٠٠,٨٣٨	١٩,٦١٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥,١٤٥	٢٠,٤٥٠	(٣,٣٥٦,٦٧٢)
	المجموع الكلي	٣٧٣,١١١,٦٨١	٥٠٨,٨١٣,٣٤٩	١٥٧,٢٣٧,٥٠٠,٠٠٠			٣٦,٠٠٠	(٥٩,٤٩٢,٦٠٩)

كشف رقم (٤)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)		
القروض والتسليفات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب
دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
		قروض ممنوحة قصيرة الاجل
		١٤٢
		قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص /شركات
٢٥,٨١٢,٥٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤٢٦
٣,٢٣٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٤١,٦٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل /قطاع خاص / افراد
٧٣٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,١٠٠,٠٠٠	١٤٢٧
٣,٩٩٢,٨١٢,٥٠٠	١,٩٨٥,٢٠٠,٠٠٠	قروض قصيرة الاجل بالعملة الاجنبية
		١٤٢٩
		مجموع القروض قصيرة الاجل
		حسابات جارية مدينة
		١٤٣
		جارية مدينة القطاع الخاص /الشركات والجمعيات
٢,٣٣٢,٣٤٨,٩٨٤	١,٩٧٦,١٢٨,٧٨٤	١٤٣٦
٢,٩٣٨,٣٣٣,٧٤٠	٢,١٩٣,٢٢٠,٧٣٦	جارية مدينة /القطاع الخاص /الافراد
١٦١,١٥٢,١٦٥	٤٣,٧٦٧,٥٩٩	١٤٣٧
٤٠٩,٧٤٦,٩١٢	٢٦٩,٨٣٦,٣٣٦	أرصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/شركات
٢٩٨,٢٣٨,٠٤٠	١٩٠,٩٣٨,٠٩٢	١٤٣٦١
		أرصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/افراد
		١٤٣٧١
		أرصدة مكشوفة/حسابات جارية دائنة/دولار
		١٤٣٧١١
		مجموع الحسابات الجارية المدينة
٦,١٣٩,٨١٩,٨٤١	٤,٦٧٣,٨٩١,٥٤٧	
		مجموع القروض والتسليفات
١٠,١٣٢,٦٣٢,٣٤١	٦,٦٥٩,٠٩١,٥٤٧	

كشف رقم (٥)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
المدينون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مدينو النشاط الحاري	١٦١
٤,٢٣٧,٠٠٠	٤,٨٩٨,٧٣٣	مدينو قطاع خاص / افراد	١٦١٧
٤,٠٠٧,٨١١,٠١٢	٢,٦١٣,٨٥٤,٦٩٩	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
		حسابات مدينة متوعدة	١٦٦
٤٣,٦٦١,٧٨٩	١٠٨,١٧٢,٢٥٥	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
٨٣,٩٨٨,٢٥٥	٥٢,٨٠٠,٢٨٨	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات نقدية	١٦٦٥
٥,٠١٣,٣١٤	٩,٥٤٢,٦٦٤	نفقات قضائية	١٦٦٦
١١,٩٧١,٩٠٣,٦٦٤	-	مشتريات دينار	١٦٦٩٠
(١١,٩٧١,٩٠٣,٦٦٤)	-	مشتريات دولار	١٦٦٩١
-	١,٢٥٩,١٧٩,٩٩٧	فوائد سندات العراق	٢٦١٩٥
٧٤٢,٦٦٣,٣٥٨	٢,٠٣٩,٦٩٥,٢٠٤	المجموع	
		السلف	١٦٧
٦٤٨,٥٠٠	(١٢٣,٠٠٠)	سلف لاغراض النشاط	١٦٧١
٦٤٨,٥٠٠	(١٢٣,٠٠٠)	المجموع	
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
٤,٣٢٦,٠٣٠,٢٢٧	٦,٤٦١,٣٢٨,٢٨٩	مدينو متاخرة التسديد	١٦٩١
٣,٠٩٦,٩٥٠,٠٩٠	٣,٨٨٢,١٨٩,٦٠١	مدينو متاخرة التسديد/دولار	١٦٩١١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٣٠٠,٠٠٠	حوالات فروع مسحوبة	١٦٩٤
١,١١٤,٥٦٤,٩٦٨	١,١١٠,٠٧٦,٩٩٩	حوالات الاعتمادات المتاخرة/دولار	١٦٩٥
٨,٥٦٧,٥٤٥,٢٨٥	١١,٤٦٥,٨٩٤,٨٨٩	المجموع	
١٣,٣٢٢,٩٠٥,١٥٥	١٦,١٢٤,٢٢٠,٥٢٥	مجموع المدينون	

كشف رقم (٦)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)								
كشف الموجودات الثابتة وانذاراتها ومشروعات تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩								
اسم الحساب	اراضي	مباني ومنشآت	آلات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	عدد وقولب	أثاث وأجهزة مكاتب*	نفقات ايرادية مؤجلة	المجموع
رقم الدليل المحاسبي	١١٢ ما عدا ١١٢٤/ح	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٧	١١٨	
الكلفة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	٢٤٣,٥٢٩,٥٩٠	٢,٩٧٩,٢٧٩,٢٥٤	٢٨٦,٦٢٠,٣٧٥	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٨,٢٢٠,٣٩٥	٤,٤٢٦,٥٠٦,٨٥٢	٧	٨,٠٣٠,١٠٦,٥١٣
الإضافات خلال السنة	-	٢١٠,٠٠٢	٢٠٣,٩٣٧,٠٩٩	-	٢٦٠,٠٠٠	٥٥,٥٨٠,٩٠٦	-	٢٥٩,٩٨٨,٠٠٧
التنزيلات والشطوبات	-	-	(١١١,٧٨٤,٣٠٠)	-	-	(١٨,١٤١,٦٩٧)	-	(١٢٩,٩٢٥,٩٩٧)
الكلفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٤٣,٥٢٩,٥٩٠	٢,٩٧٩,٤٨٩,٢٥٦	٣٧٨,٧٧٣,١٧٤	٨٥,٩٥٠,٠٤٠	٨,٤٨٠,٣٩٥	٤,٤٦٣,٩٤٦,٠٦١	٧	٨,١٦٠,١٦٨,٥٢٣
رقم الدليل المحاسبي	٢٢١٢	٢٢١٣	٢٢١٤	٢٢١٥	٢٢١٦			
الانذارات:								
مخصص الانذار كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	-	٨٥٩,١٧٤,٤٤٣	٢٨٦,٦٢٠,٣٧٣	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٨,٢٢٠,٣٤٦	٩٠٠,٩٥١,٨٧٩	-	٢,١٤٠,٩١٧,٠٧٩
انذارات السنة الحالية	-	٢,١٢٠,٣١٤,٨١١	٩٦,١٦١,٩٩٧	-	٢٦٠,٠٤٧	٢,٢٥٧,٤٧٠,٧٢٣	-	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨
الاستيعادات	-	-	(١٠١,٠٠٢,١٩٤)	-	-	(١٨,١٤١,٢٥٨)	-	(١١٩,١٤٣,٤٥٢)
مخصص الانذار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	-	٢,٩٧٩,٤٨٩,٢٥٤	٢٨١,٧٨٠,١٧٦	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٨,٤٨٠,٣٩٣	٣,١٤٠,٢٨١,٣٤٤	-	٦,٤٩٥,٩٨١,٢٠٥
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٢٤٣,٥٢٩,٥٩٠	٢	٩٦,٩٩٢,٩٩٨	٢	٢	١,٣٢٣,٦٦٤,٧١٧	٧	١,٦٦٤,١٨٧,٣١٨
مشروعات تحت التنفيذ								١,١٥٨,٣٦١,٨٤٠

* ضمن حساب أثاث وأجهزة مكاتب، كلفة نظام الحاسوب الجديد (Equation System) والبالغة كلفتة (٣,٤٩٢,٤٥٠,٠٠٠) دينار عراقي والتي يتم إطفاءها على فترة سنتين.

كشف رقم (٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		
الحسابات الجارية والودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	الحساب
		<u>حسابات جارية دائنة</u>
٢٨,٧٨٨	-	٢٥١
٦٧,٨٣٠,٠٠٠	٦٧,٨٣٠,٠٠٠	٢٥١٢ حسابات جارية دائنة / القطاع الاشتراكي
٢٠,٤٥٨,٤٧٤	-	٢٥١٣ حسابات جارية دائنة / القطاع المالي
٢٠٦,٣٦٠,٦٤٤	١٧٧,٨٥٦,٠٧٣	٢٥١٤ حسابات جارية دائنة / القطاع التعاوني
١٣,٧٤٤,٢٩١,٩٠٤	٦,٨٠١,٧٨٣,٩٨٨	٢٥١٥ حسابات جارية دائنة / القطاع المختلط
١٨,٩٤٧,٧٢٦,٢٦٧	١٧,٩٧٨,٧٥٠,٢٣٦	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / الشركات
١٦٥,٣٠٩,٨٩١	٣٨,١٣٤,٨٧٤	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / القطاع الخاص / أفراد
٢٤٩,٣١٢,٥٨١	٩٥٢,٦٥٤,٠٠٢	٢٥١٦١ أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/شركات
٢,٢٥١,٨٤١,٨١١	٢,٠٠٥,٦٦٦,٧٩٨	٢٥١٧١ أرصدة دائنة/حسابات جارية مدينة/أفراد
٣٥,٦٥٣,١٦٠,٣٦٠	٢٨,٠٢٢,٦٧٥,٩٧١	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)
		المجموع
-	٤,٨٠١,٢٧٣,٣٢٢	٢٥١٩٥ حسابات جارية دائنة / غير متحركة
		<u>حسابات الادخار</u>
٢٢,١٧٣,٢٠٣,١٢٤	٢٤,١٨٧,٨٥٤,٢٤١	٢٥٢ حسابات الادخار
٢٢,١٧٣,٢٠٣,١٢٤	٢٤,١٨٧,٨٥٤,٢٤١	٢٥٢١ حسابات التوفير
		المجموع
		<u>حسابات الودائع لأجل وحين الطلب</u>
٢,٥٠٧,٣٦٠,٣٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣ الودائع الثابتة وبتأذار / القطاع الخاص / الشركات
٤,٥٨١,٨٠٦,٣٨٨	٤,٩٥٢,٦٤٤,٢٧٩	٢٥٣١٦ الودائع الثابتة وبتأذار / القطاع الخاص / أفراد
٢٠,٣٥٣,٣٤٧,٠٠٤	٢٢,٦٤٣,٦٢٩,٠٤٨	٢٥١٨ الودائع الجارية بالعملات الأجنبية
٢٧,٤٤٢,٥١٣,٧١٢	٢٧,٥٩٩,٢٧٣,٣٢٧	المجموع
		<u>تأمينات ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية</u>
٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣	١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	٢٥٥ تأمينات لقاء خطابات الضمان الصادرة
٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣	١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	المجموع

تابع كشف رقم (٧)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الحوالات والصكوك الداخلية</u>	٢٥٦
١,٣٣٠,٨٩٦,٢٩٧	٨١٠,١٠٧,٩٢٣	السفاتيح المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
٢٥,٨٠٩,٥٣٠	٤٥,٤٦٠,١٠٧	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣١
١,٣٥٦,٧٠٥,٨٢٧	٨٥٥,٥٦٨,٠٣٠	المجموع	
		<u>حوالات خارجية</u>	٢٥٧
٣٩٠,٠١٤,٦٤٤	٣٢٦,٥٨٩,١٢٠	حوالات خارجية/دولار	٢٥٧١
٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠	٨٦,٨٩٢,٧٧٠,٥٦٠	مجموع الحسابات الجارية والودائع	

كشف رقم (٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ.)			
الدائنون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٢٢	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٣,٦٢٨,٤٧٠,٥٧٢	١٥,٥٢٥,١٥٦,٥٢٧
٢٢٤	مخصص ضريبة الدخل	٤٨٤,٥٧٨,١٤٩	٣,٤٢٨,٦٠٣,٧٧١
٢٢٥	تخصيصات متنوعة:		
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	٨,٥٨١,٠٣٩,٠٨٥	٨,٦٢٦,٩١٦,٧٣١
٢٢٥٧	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دينار	٢,٧٣٨,٧٣١,٨٩٨	٤٧٦,٨٧٧,٤٩٧
٢٢٥٧١	مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع/دولار	-	٦٧,٨٤٧,٧٣٦
٢٢٥٨	مخصص دائرة العمل والشؤون الاجتماعية	١١٨,٤٢٥,٩٥٨	١١٨,٤٢٥,٩٥٨
٢٢٥٩	مخصص النقد المسروق	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٠,٠٠٠,٠٠٠
	المجموع	١٢,٠٤٨,١٩٦,٩٤١	٩,٩٠٠,٠٦٧,٩٢٢
	مجموع التخصيصات	٢٦,١٦١,٢٤٥,٦٦٢	٢٨,٨٥٣,٨٢٨,٢٢٠
٢٦١	دائنو النشاط الجاري		
٢٦١٦٠	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات	٥٣٥,٥٨٠,٥٢٠	٨٥,٩١٨,٥٢٠
٢٦١٦٢	دائنون / قطاع خاص / شركات وجمعيات/دولار	٦٠,٠٧٨,٩١٥	٧٣,٠٤٦,٠٧٢
٢٦١٧٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دينار	٣,٨٧٩,٢٤٣,٠١٩	٢٠٧,٧٨٤,٢٤٧
٢٦١٨٠	دائنون / قطاع خاص / أفراد / دولار	٣٩,٩٦٨,١٥٩	٣٤,٧٧٣,٨٢٧
٢٦١٩٢	دائنون / فوائد ودائع ثابتة/دينار	٩١,٩٣٦,١٣٢	-
٢٦١٩٦	دائنون / فوائد خطابات الضمان	٩٢,٤٥٢,٦١٢	٢٠,٩٩٠,٢٤١
	المجموع	٤,٦٩٩,٢٥٩,٣٥٧	٤٢٢,٥١٢,٩٠٧
٢٦٥	دائنو النشاط غير الجاري	١,٥٠٠,٧٢٦,٢٤٠	٣,٤٩٢,٤٥٠,٠٠٠

تابع كشف رقم (٨)

٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠١٦	حسابات دائنة متنوعة	٢٦٦
٥١,٦٤٨,٨٦٩	-	تأمينات مستلمة بالدينار	٢٦٦١
٩,٣٩٠,٨٢٧	-	إيرادات مستلمة مقدما	٢٦٦٢
٣٤٧,١٦٠,٣٠٤	٣٦٩,١٨٩,٥٥٤	فوائد مستحقة	٢٦٦٣١
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مصارييف ادارية مستحقة	٢٦٦٣٣
٨٤١,١٦٧	٨٤١,١٦٧	رواتب وأجور مستحقة	٢٦٦٤
(٤٣,١٦٧,٤٧٠)	(٣٣,٦١٤,٦٩٩)	رواتب وأجور غير مستلمة	٢٦٦٥
١٢٤,٠٦٤,٦٣٨	١١٩,٥٣١,٨٨٠	رسوم الطوابع المالية المستحقة	٢٦٦٦٣
٦,٠٧٦,٤٩٥	٦,١٨٤,٩٩٥	رسوم الطوابع المالية المستحقة/دولار	٢٦٦٦٩
٢٣٤,٤٠٠	٢٣٤,٠٠٠	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨٠
٤٤٧,٢٢٥,٦٥٩	٦٧٦,٢٣٥,٦٥٩	الزيادة في الصندوق/دولار	٢٦٦٨٢
١٦١,٣٩٥	١٦١,٣٩٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
٨٨٢,٣٩٠,٤٧٦	٣,٥٢٢,٩٧٣,٨١٢	إيداعات الاكتتاب في أسهم الشركات	٢٦٦٩٦
١,٨٢٧,٢٢٦,٧٦٠	٤,٦٦٢,٩٣٧,٧٧٩	حسابات تحت التسوية	٢٦٦٩٩
		المجموع	
١,٤٧٧,٤٤٢	٢,١١١,٥١١	استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
١,٤٧٧,٤٤٢	٢,١١١,٥١١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٦٧١
		المجموع	
٨٣,٧٧٩,٥٧٨	١٢٥,٥٧٣,٨٦٩	حسابات دائنة أخرى	٢٦٩
٢١,٦٧٣,٦٥١	٢٢,٢٥٨,٨٩٢	أرصدة وتعويضات الزبائن المتوفين	٢٦٩٥
٢٩,٧١١,٢٥٧	٨٦,٧٣٦,٤٤٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٢٦٩٦
١٣٥,١٦٤,٤٨٦	٢٣٤,٥٦٩,٢٠٥	مبالغ غير مطالب بها	٢٦٩٧
٣٤,٧٣٢,٦٥٩,٨١٥	٣٧,٢٦٠,٨٤٩,٧٥٤	المجموع	
		مجموع الدائنون	

كشف رقم (٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع / القيمة الاسمية دينار واحد	٢١١
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الظاهر في الميزانية العامة	

كشف رقم (١٠)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)		
الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	دينار
٢١٢	الاحتياطي الرأسمالي:	
	الرصيد كما في بداية السنة	٢,١٥٨,٩٦٠,٩٠٧
	الإضافات خلال السنة	٧٦٦,٣١٥,٤٤١
	الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٢٥,٢٧٦,٣٤٨
٢١٤٤	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	
	الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٨٣٨,٣١١
	الإضافات خلال السنة	(٤٤٦)
	الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٨٣٧,٨٦٥
٢١٤٥	احتياطي الأسهم المستلمة مجانا	
	الرصيد كما في بداية السنة	٦٧,٠٩٨,٦٠٥
	الإضافات خلال السنة	-
	الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧,٠٩٨,٦٠٥
٢١٤٦	احتياطي استرداد مخصص الاستثمارات	
	الرصيد كما في بداية السنة	-
	الإضافات خلال السنة	١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦
	الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦
٢١٧	الفائض المتراكم	
	الرصيد كما في بداية السنة	٤,٧٩٨,١٩٠,٢٩٨
	الإضافات خلال السنة	٣,٠٦٥,٢٦١,٧٦٢
	الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٨٦٣,٤٥٢,٠٦٠
	رصيد الاحتياطيات الظاهر في الميزانية العامة	٢٤,١٥٠,٦٤٥,٠٦٤
		٢٠٠٨
		دينار
		١,٨٠٩,١٥٤,٨٣٥
		٣٤٩,٨٠٦,٠٧٢
		٢,١٥٨,٩٦٠,٩٠٧
		٢٨,٧٨٧,٨١٢
		٥٠,٤٩٩
		٢٨,٨٣٨,٣١١
		٦٧,٠٩٨,٦٠٥
		-
		٦٧,٠٩٨,٦٠٥
		-
		١٣,٢٦٥,٩٨٠,١٨٦
		-
		٣,٣٩٨,٩٦٦,٠١١
		١,٣٩٩,٢٢٤,٢٨٧
		٤,٧٩٨,١٩٠,٢٩٨
		٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١

كشف رقم (١١)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الحسابات المتقابلة	٢٩/١٩
١٢,٣٧١,١٨٥,٧٢٠	٥,٧٨٤,١٧٥,٨٧٢	التزامات الزبائن لقاء خطابات الضمان	٢٩٢١/١٩٢١
١٢,٣٧١,١٨٥,٧٢٠	٥,٧٨٤,١٧٥,٨٧٢	المجموع	
		تنزل: التأمينات لقاء الالتزامات	
٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣	١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩	تأمينات لقاء خطابات الضمان	٢٥٥٢
٢,٣٢٢,٤٥٧,٦٧٣	١,٠٩٩,٥٣٦,٥٤٩		
١٠,٠٤٨,٧٢٨,٠٤٧	٤,٦٨٤,٦٣٩,٣٢٣	المجموع	
		الحوالات الخارجية والأوراق المستندية الأجنبية	
٣,٥١٨,٣٤٤	٣,٥١٢,٥٦٢	الصادرة برسوم التحصيل	١٩٦٥/٢٩٦٥
٣٦٥,٠٠٠	٣,٥٨٣,٥٠٠	سندات برسم التحصيل عملة الأجنبية	١٩٦٧/٢٩٦٧
-	١٠٤,٤٨٠	ديون مشطوبة تحت المراقبة	١٩٧٣٠/٢٩٧٣٠
٤٥,١١٣,٧٦٠	١٤,٥١٨,٥٧٧	اوراق نقد اجنبية	٢٩٧٩٤/١٩٧٩٤
٢٤,٩٧٥,٠٧١,٦٦٨	٢٢,٩٣٩,٤٥٥,٤١٧	رهونات مقابل التسهيلات المصرفية	٢٩٨٣٠/١٩٨٣٠
١,٤٨٦	١,٣٦٤	وثائق هامة بحوزة المصرف	٢٩٩٢/١٩٩٢
٣٤,٥٨٦	٢٨,٦١٧	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية بحوزة المصرف	٢٩٩٣/١٩٩٣
٧	٤	المواد المودعة امانة لدى الغير	٢٩٩٥/١٩٩٥
٢٥,٠٢٤,١٠٤,٨٥١	٢٢,٩٦١,٢٠٤,٥٢١	المجموع	
٣٥,٠٧٢,٨٣٢,٨٩٨	٢٧,٦٤٥,٨٤٣,٨٤٤	مجموع الحسابات المتقابلة	

كشف رقم (١٢)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات العمليات المصرفية لسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٤١	إيرادات العملات الأجنبية	(٦٩,٦١١,١٦١)	-
٤٤١٢	خسائر من إعادة تقييم عملات قائمة	١١٣,٢٧٧,٨٧٨	١٢,٨٩٤,٤٧٧
٤٤١٢١	أرباح من شراء وبيع عملات أجنبية	٤٣,٦٦٦,٧١٧	١٢,٨٩٤,٤٧٧
	المجموع		
٤٤٢	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية	٢٩٤,٣٤٠,٠٧٩	٤٤٨,٢٠٢,٩٤٤
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	٧,٣٠٤,٣٥٦	٦,٣٣١,٧٩٣
٤٤٢١١	فوائد القروض الممنوحة/دولار	-	٢٢,٩٥٧,١٣٦
٤٤٢١٢	فوائد قروض الاعتمادات/دولار	٤٨١,٨٠٠,١٦٤	٢,٠٠٧,٦٦٢,٥١٨
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٥٢٨,٧٣٠	-
٤٤٢٣٠	أيراد قطع وتحصيل الاوراق التجارية	١٤,٧٩٨,٨٣٨	٢,١٧٧,٧٧٨
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٢٥,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل		
	المجموع	٧٩٨,٧٩٧,١٦٧	٢,٤٨٧,٤٣٦,١٦٩

تابع كشف رقم (١٢)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		عمولات الحوالات	٤٤٣
١٤,١٩٤,٨٧٦	١٨٥,٠٢١,٤٣٠	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١٢٣,١٤٤,٤٢٠	٧٦,٨٨١,٧٨٨	عمولة الحوالات	٤٤٣٢٠
١٣٧,٣٣٩,٢٩٦	٢٦١,٩٠٣,٢١٨	المجموع	
		إيرادات اعتمادات وحوالات	٤٤٤
١٦,٤١٥,٠٣٢	-	عمولة اعتمادات صادرة	٤٤٤١١
١٦,٤١٥,٠٣٢	-	المجموع	
		إيرادات خطابات الضمان	٤٤٥
٤٨٠,٥٣٨,١٨٢	٣٨٦,٩٥١,٥٦٦	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
٤٨٠,٥٣٨,١٨٢	٣٨٦,٩٥١,٥٦٦	المجموع	

تابع كشف رقم (١٢)

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>عمولات مصرفية متنوعة</u>	٤٤٧
١٠٥,٢١٦,٦٦٩	٧٣,١٨٥,٠٨٣	عمولة اصدار السفاتج واعتماد الصكوك	٤٤٧١
-	٢٣١,١٥١	عمولة طوابع	٤٤٧٢
٢٠,١٩٤,٧١٣	٣١,٤٣٤,١١٦	عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧٩
٣,٩٠٧,٤٤٨	٤,٦٨٠	عمولات مصرفية متنوعة/دولار	٤٤٧٩١
١٢٩,٣١٨,٨٣٠	١٠٤,٨٥٥,٠٣٠	المجموع	
		<u>مصروفات مستردة</u>	٤٤٨
١٥,٤٣٠,٧٣٠	٢٢,٠٥٥,٠٣٥	مصروفات اتصالات مستردة	٤٤٨٢
١١,٦١٩,٠٧١	٩,٦٦٠,٥٤٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٢٧,٠٤٩,٨٠١	٣١,٧١٥,٥٨٣	المجموع	
٣,٢٩٠,٩٩١,٧٨٧	١,٦٢٧,٨٨٩,٢٨١	مجموع إيرادات العمليات المصرفية	

كشف رقم (١٣)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
إيرادات الاستثمار للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية		
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١١,٠٥٥,٣٧٧,١٢٧	١٩,٠٣٥,٥١٩,٠١٣
٤٦٢٢	فوائد ودائع نقدية لدى الغير	١٠٨,٠٨٢,١٩٢	٣٧٨,٧٦٧,١٢٣
٤٦٢٣١	فوائد سندات مالية/دولار - سندات جمهورية العراق	٣,١٥٦,٣٨٢,٨٥١	٢,٨٣١,٧٦٢,٩٦٠
٤٦٢٥	عمولة قروض حملة وثائق التأمين	١,٠٨٣	٦,٥١٥
	مجموع إيرادات المساهمات الداخلية	١٤,٣١٩,٨٤٣,٢٥٣	٢٢,٢٤٦,٠٥٥,٦١١
٤٦٣	إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية		
٤٦٢٦	إيراد المساهمات الخارجية	١١٢,١١٧,٢٦٣	١١٧,٣٤٥,٣٢٨
٤٦٣١١	فوائد حسابات جارية/دولار	١٨,٥١٩,٥٤٤	١١٨,٥٥٩,٥٢٠
	مجموع إيرادات الاستثمارات المالية الخارجية	١٣٠,٦٣٦,٨٠٧	٢٣٥,٩٠٤,٨٤٨
	مجموع إيرادات الاستثمار	١٤,٤٥٠,٤٨٠,٠٦٠	٢٢,٤٨١,٩٦٠,٤٥٩

كشف رقم (١٤)

لمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
مصرفات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>الفوائد المصرفية المدفوعة:</u>	٣٤٢/٣٤
١,٣١٩,٠١٢,٣٩٧	١,٠٦١,٢٥٢,٦٦٦	فوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
٣٤٩,٦٧٢,٦٧٤	٦٠٦,٩٩٥,٣٨٥	فوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
٣,٥٩٦,٨٦٨	١٢,٩٧٥,١٧١	فوائد الحسابات الخارجية المكشوف/دولار	٣٤٢٤
٣٩٣,٤٥٢,٩٢٩	١٤,٢٢٥,٠٠٠	فوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥١
٢,٠٦٥,٧٣٤,٨٦٨	١,٦٩٥,٤٤٨,٢٢٢	المجموع	
٨٠,١٣٣,١٤٤	٢٥,٧٤٥,٧٢٢	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣١
٣٣٢,٢٩٢,٣١٦	-	فروقات تقييم العملات الأجنبية	٣٤٤
١٣,٤٥٦,٩٧٧,٠١٢	-	مصرفات عن تخصيصات متنوعة	٣٤٥
٨١٧,٩٩٨,٩٤٢	-	هبوط قيمة الاستثمار	٣٤٥١
١٤,٢٧٤,٩٧٥,٩٥٤	-	مخصص مخاطر الائتمان	٣٤٥٦
١٦,٧٥٣,١٣٦,٢٨٢	١,٧٢١,١٩٣,٩٤٤	المجموع	
		مجموع مصرفات العمليات المصرفية	

كشف رقم (١٥)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصاريف الادارية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣١	رواتب وأجور		
٣١١	الأجور النقدية للمنتسبين		
٣١١١	الرواتب الاسمية	٥٦٣,١٤٣,٤٥٤	٦٨,٦٣٩,٦٧٦
٣١١٣	أجور أعمال إضافية	٤٧١,٩٩٤	٣٦٠,٤٥٥
٣١١٤	مكافآت تشجيعية	١٩٧,٨٩٣,٩٠٨	٣٩,٣٢٨,١٩١
٣١١٥	مخصصات مهنية وفنية	٩٦٥,٩٥١	١,٢٠١,١٩٦
٣١١٦	مخصصات تعويضية	٢٩٦,٩١٩,١٩٣	٤٤٢,٤٠٣,٨٧٦
٣١١٧	مخصصات عائلية	٥,٢٥٧,٩٥٠	٦٨,٦٣٩,٦٧٦
٣١١٨	رصيد الإجازات المتراكمة	١٩,٢٧٢,٨٢١	١٦,٩٨٧,٠٩٩
٣١١٩	مخصصات أخرى	٦١٤,٣٨٣	٧,٨٧٣,٧٩٨
	المجموع	١,٠٨٤,٥٣٩,٦٥٤	٦٤٥,٤٣٣,٩٦٧
٣١٢	الأجور النقدية للعمال		
٣١٢١	أجور	٧٩,٩٠٨,٦١٧	١١٧,٣٣٨,٣٢٥
٣١٢٤	مكافآت تشجيعية	٥,٠٤٣,١٠٠	٢٧٨,٣١١,٦٦٤
٣١٢٥	مخصصات أخرى	٢١,٨٠٩,٩٨٤	٢٠,٩٧٨,٦٣٠
	المجموع	١٠٦,٧٦١,٧٠١	٤١٦,٦٢٨,٦١٩
٣١٣	رواتب وأجور ومخصصات غير العراقيين	٥,٧٤٦,٦٥٠	٥,٦٨٣,٥٠٠
٣١٤٢	التأمين على المنتسبين	١,٢٦٠,٠٠٠	١٩٦,٣٥٠
٣١٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال		
٣١٥١	حصة الوحدة في الضمان	٦٥,٨٠٥,٠٩٤	٤١,٢١٧,٦٨٩
٣١٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	٩١٩,٨٧٢	٢٧٦,٠٠٠
	مجموع الرواتب والأجور	٦٦,٧٢٤,٩٦٦	٤١,٤٩٣,٦٨٩
	المستلزمات السلعية	١,٢٦٥,٠٣٢,٩٧١	١,١٠٩,٤٣٦,١٢٥
٣٢	المستلزمات السلعية		
٣٢٢	الوقود والزيوت	٩٦,٥٣١,٢٧٠	١١٤,٢٧٠,٢٢٤
٣٢٣	أدوات احتياطية	٦,٠٣٣,٤٦٤	١٣,٩٩٦,٢٣٥
	المجموع	١٠٢,٥٦٤,٧٣٤	١٢٨,٢٦٦,٤٥٩
٣٢٥	المتنوعات		
٣٢٥١	اللوازم والمهمات	٢,٣٠٤,٠٠٠	٥,٧٢٤,١١٩
٣٢٥٢	القرطاسية	٦,٣١٥,١٠٠	١٧,٤٧٠,٩٢٢
	المجموع	٨,٦١٩,١٠٠	٢٣,١٩٥,٠٤١
٣٢٦	تجهيزات العاملين	-	٤,٨٠٥,٠٠٠
٣٢٧	المياه والكهرباء		
٣٢٧١	المياه	١,٧١٤,٤٤٨	١,٠٦٣,٣٨٠
٣٢٧٢	الكهرباء	١٧,٣٦٨,٨١٠	٥,٩٨٥,٥٥٠
	المجموع	١٩,٠٨٣,٢٥٨	٧,٠٤٨,٩٣٠
	مجموع المستلزمات السلعية	١٣٠,٢٦٧,٠٩٢	١٦٣,٣١٥,٤٣٠

تابع كشف رقم (١٥)

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>المستلزمات الخدمية</u>	٣٣
		<u>خدمات الصيانة</u>	٣٣١
٥٤,٤٧٥,٧٩٠	٣٧,٥٧٣,٠٠٠	صيانة مباني ومنشآت	٣٣١٢
١٩,٢٠٩,٥٧٢	١٦,٦٤٧,٥٢١	صيانة آلات ومعدات	٣٣١٣
٣,٥٩٣,٧٦٠	٣,٦٩٩,٠٠٠	صيانة وسائط نقل وانتقال	٣٣١٤
١١,٣٥٩,٧٢٢	١١,٢٩٢,٠٥٨	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٣٣١٦
٨٨,٦٣٨,٨٤٤	٦٩,٢١١,٥٧٩	المجموع	
		<u>دعاية وطبع وضيفة</u>	٣٣٣
		دعاية وإعلان	٣٣٣١
٨١٧,٠٠٠	٢,٧٤٩,٥٠٠	نشر وطبع	٣٣٣٢
٣٦,٣٥٢,٧٥٠	٢٥,٤٧٢,٢٥٠	ضيفة	٣٣٣٣
٢١,٠٦٣,٢٠٠	٧,٣٨٥,٢٤٣	المجموع	
٥٨,٢٣٢,٩٥٠	٣٥,٦٠٦,٩٩٣	<u>نقل وإيفاد واتصالات</u>	٣٣٤
		نقل العاملين	٣٣٤١
٦٢٢,٥٢٠,٠٠٨	٢٣١,٢٤٥,٠٤١	نقل السلع والبضائع	٣٣٤٢
٩٥,٥٦١,٢١٥	٨٢,١٠٦,٦٦٠	السفر والإيفاد	٣٣٤٣
١٠٣,١٩٥,٠٢٩	٧٠,٥٦٦,٥٥٣	أجور نقل أثناء العمل	٣٣٤١١
-	٢٢,٢٦٠,٧٠٤	اتصالات عامة	٣٣٤٤
١٦١,٩٨٠,٤٠٣	١٩٣,٩٢٦,٦٣٨	المجموع	
٩٨٣,٢٥٦,٦٥٥	٦٠٠,١٠٥,٥٩٦		

تابع كشف رقم (١٥)

٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٩ دينار	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
		<u>استنجار موجودات ثابتة</u>	٣٣٥
٨٧,٩١٢,٣٦٦	٧٠,٤٧٥,٣٦٧	استنجار مباني ومنشآت	٣٣٥٢
		<u>مصروفات خدمية متنوعة</u>	٣٣٦
١٤,٩١٦,٦٦٢	٦,٧٠٠,٠٠٠	اشتراكات	٣٣٦١
٣,٦٧٢,١٦٦	٣,١٤٤,٨١٣	أقساط التأمين	٣٣٦٢
٤٥,٥٥٢,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢١,٣٠٥,٠٠٠	١٥,٧٣٧,٧٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
١,٦٢٥,٠٠٠	٣,٠٤٦,٧٥٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
١,٣٨٠,٠٠٠	٢,٣٤١,٠٠٠	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨
٢٥٧,٩٣٥,٤٧٥	٣,٥٢٦,٧٦٤,٦٦٥	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٣٦٨,٣٨٦,٣٠٣	٣,٦٣٨,٣٢٩,٩٢٨	المجموع	
١,٥٨٦,٤٢٧,١١٨	٤,٤١٣,٧٢٩,٤٦٣	مجموع المستلزمات الخدمية	
٢,٨٥٩,١٧٨,٦٧٣	٥,٨٠٩,٠٢٩,٥٢٦	مجموع المصاريف الإدارية	

كشف رقم (١٦)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٢,٦٧٣,٩٢٠	٣,٠٣٦,٧٧٠	عمولة فتح حساب جاري	٤٣٧١
٣٠٠,٠٠٠	-	عمولة استثمارات عقود	٤٣٧٢
١٠,٢٤٨,٠٤٦	٦,٠٥٧,٦٨٢	عمولة الإيداع النقدي	٤٣٧٣
١,٠٨١,٣٤٤	-	إيراد خدمات متنوعة	٤٣٧٣١
٦٠٠,٠٠٠	١٨,٦٠٠,٠٠٠	إيجار الموجودات الثابتة	٤٣٨
١٤,٩٠٣,٣١٠	٢٧,٦٩٤,٤٥٢	مجموع إيرادات النشاط الخدمي	

كشف رقم (١٧)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		الإيرادات الأخرى	٤٩
		إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
		إيرادات عرضية/إيرادات استرداد مخصص تسهيلات	٤٩٢
		إيرادات رأسمالية	٤٩٣
		مجموع الإيرادات الأخرى	
٢٣,٥٣٨,٧١٧	١٠٦,٦٤٩,٤٥٨		
٥,١٩٧	١,٩٨٨,١٢٥,٤٩٢		
-	٤١,٥٣٥,٠٠٠		
٢٣,٥٤٣,٩١٤	٢,١٣٦,٣٠٩,٩٥٠		

كشف رقم (١٨)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصرفوات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>مصرفوات تحويلية متنوعة</u>	٣٨٣
٢٥٠,٠٠٠	-	تبرعات للغير	٣٨٣١
٩٨٦,٩٢٣	٧,٢٩٤,٦٩٨	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
١٢,٣٢٣,٤٥٣	١٠٤,٤٨٠	ديون مشطوبة ومشكوك في تحصيلها	٣٨٣٣
١٢٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
١٣,٦٨٢,٣٧٦	٧,٥١٩,١٧٨	المجموع	
		<u>ضرائب ورسوم</u>	٣٨٤
٢٠٠,٠٠٠	٤٠٢,١٧٠	رسوم وطوابع مالية	٣٨٤٣
١,٠٥٤,٤٧٨,٧١٤	١,٤٣٣,٦٩٧,٢٣٧	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
١,٠٥٤,٦٧٨,٧١٤	١,٤٣٤,٠٩٩,٤٠٧	المجموع	
		<u>إعانات</u>	٣٨٥
٣,٦٨٥,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
٣,٦٨٥,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠		
١,٠٧٢,٠٤٦,٠٩٠	١,٤٤٣,٦٦٨,٥٨٥	مجموع المصرفوات التحويلية	

كشف رقم (١٩)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ)			
المصروفات الاخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٣٩١	مصروفات سنوات سابقة	٥٠١,٧٠١,٩٢٧	٣,٥٤٨,٥١٠
٣٩٢	مصروفات عرضية	٤,١٢٥,٥٨١	١٥٣
	خسائر رأسمالية	-	١١٩,٥٤٤
	مجموع المصروفات الأخرى	٥٠٥,٨٢٧,٥٠٨	٣,٦٦٨,٢٠٧

الحسابات القومية

كشف رقم (٢٠)

المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ).			
العمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٤٤٢٣٣	عمولة السندات برسم التحصيل	٢٥,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠
٤٤٣١	عمولة الحوالات الداخلية	١٨٥,٠٢١,٤٣٠	١٤,٦٥٥,٤٩٩
٤٤٣٢٠	عمولة الحوالات / دينار	٧٦,٨٨١,٧٨٨	١٢٢,٢٨٣,٧٩٧
٤٤٤١١	عمولة اعتمادات صادرة/دولار	-	١٦,٤١٥,٠٣٢
٤٤٥١	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٣٨٦,٩٥١,٥٦٦	٤٨٠,٥٣٨,١٨٢
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	١٠٤,٨٥٥,٠٣٠	١٢٩,٣١٨,٨٣٠
	المجموع	٧٥٣,٧٣٤,٨١٤	٧٦٣,٣١٥,٣٤٠

كشف رقم (٢١)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
مكونات رسم الخدمة المحتسبة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		<u>١- الفوائد المقبوضة</u>	
٤٤٨,٢٠٢,٩٤٤	٢٩٤,٣٤٠,٠٧٩	فوائد القروض الممنوحة	٤٤٢١
٦,٣٣١,٧٩٣	٧,٣٠٤,٣٥٦	فوائد القروض الممنوحة/دولار	٤٤٢١١
٢٢,٩٥٧,١٣٦	-	فوائد قروض الاعتمادات/دولار	٤٤٢١٢
٢,٠٠٧,٦٦٢,٥١٨	٤٨١,٨٠٠,١٦٤	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٤٤٢٢
-	٥٢٨,٧٣٠	فوائد كمبيالات مخصومة	٤٤٢٢١
٢,١٧٧,٧٧٨	١٤,٧٩٨,٨٣٨	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصومة	٤٤٢٣١
٤٠٠,٠٠٠	-	فوائد تأخير تسديد الحوالات المبتاعة	٤٤٣٣
<u>٢,٤٨٧,٧٣٢,١٦٩</u>	<u>٧٩٨,٧٧٢,١٦٧</u>		
		<u>٢- تنزل الفوائد المدفوعة</u>	
٢,٠٦٥,٧٣٤,٨٦٨	١,٦٩٥,٤٤٨,٢٢٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
<u>٤٢١,٩٩٧,٣٠١</u>	<u>(٨٩٦,٦٧٦,٠٥٥)</u>	المجموع	

كشف رقم (٢٢)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الإيرادات الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٤,٩٠٣,٣١٠	٢٧,٦٩٤,٤٥٢	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
١٢,٨٩٤,٤٧٧	٤٣,٦٦٦,٧١٧	إيرادات العملات الأجنبية	٤٤١
١١,٦١٩,٠٧١	٩,٦٦٠,٥٤٨	مبيعات مطبوعات مصرفية	٤٤٨٥
٣٩,٤١٦,٨٥٨	٨١,٠٢١,٧١٧	المجموع	

كشف رقم (٢٣)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
قيمة مستلزمات الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
١٥٨,٥١٠,٤٣٠	١٣٠,٢٦٧,٠٩٢	المستلزمات السلعية (عدا حساب ٣٢٦ تجهيزات العاملين)	٣٢
١,٥٥٢,٤٠٧,٥٦٠	٤,٣٨١,٨٢٩,٦١٥	المستلزمات الخدمية (عدا حساب ٣٣٦١ اشتراقات و ٣٣٦٢ أقساط تامين / يطرح منها ٤٤٨٢ مصروفات الاتصالات المستردة)	٣٣
٨٠,١٣٣,١٤٤	٢٥,٧٤٥,٧٢٢	العمولات المصرفية المدفوعة/دولار	٣٤٣١١
١٢٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
<u>١,٧٩١,١٧٣,١٣٤</u>	<u>٤,٥٣٧,٩٦٢,٤٢٩</u>	المجموع	

كشف رقم (٢٤)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.		
كشف القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	التفاصيل
دينار	دينار	
		<u>١- قيمة الإنتاج الإجمالي (بسر المنتج)</u>
		أ- العمولات
٧٦٣,٣١٥,٣٤٠	٧٥٣,٧٣٤,٨١٤	
٤٢١,٩٩٧,٣٠١	(٨٩٦,٦٧٦,٠٥٥)	ب- رسم الخدمة المحتسبة
٣٩,٤١٦,٨٥٨	٨١,٠٢١,٧١٧	ج- الإيرادات الأخرى
١,٢٢٤,٧٢٩,٤٩٩	(٦١,٩١٩,٥٢٤)	المجموع
		<u>٢- قيمة مستلزمات الإنتاج</u>
		أ- المستلزمات السلعية
١٥٨,٥١٠,٤٣٠	١٣٠,٢٦٧,٠٩٢	
١,٥٥٢,٤٠٧,٥٦٠	٤,٣٨١,٨٢٩,٦١٥	ب- المستلزمات الخدمية
٨٠,١٣٣,١٤٤	٢٥,٧٤٥,٧٢٢	ج- العمولات المصرفية المدفوعة
١٢٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	د- نفقات خاصة
١,٧٩١,١٧٣,١٣٤	٤,٥٣٧,٩٦٢,٤٢٩	المجموع
(٥٦٦,٤٤٣,٦٣٥)	(٤,٥٩٩,٨٨١,٩٥٣)	<u>٣- القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (٢-١)</u>
		ناقص - الرسوم والضرائب غير المباشرة
١,٠٥٤,٦٧٨,٧١٤	١,٤٣٤,٠٩٩,٤٠٧	
(١,٦٢١,١٢٢,٣٤٩)	(٦,٠٣٣,٩٨١,٣٦٠)	المجموع

كشف رقم (٢٥)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ			
كشف توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		١- تعويضات المشتغلين	
١,١٠٩,٤٣٦,١٢٥	١,٢٦٥,٠٣٢,٩٧١	رواتب وأجور	٣١
٤,٨٠٥,٠٠٠	-	تجهيزات العاملين	٣٢٦
(٣,٥٩٥,٣٥٧,٦٢٩)	(١١,٧٧٣,٢٢١,٩٠٩)	٢- فائض (عجز) العمليات	
٨٥٩,٩٩٤,١٥٥	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨	٣- الائدثارات والاطفاءات	
<u>(١,٦٢١,١٢٢,٣٤٩)</u>	<u>(٦,٠٣٣,٩٨١,٣٦٠)</u>	المجموع	

كشف رقم (٢٦)

المصرف التجاري العراقي (ش. م. خ.)			
مقارنة الارقام الرئيسية الواردة في الحسابات الختامية للسنتين ٢٠٠٨/٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٤٨,٧٧٨,٨٦٣,٨٤٠	٢٣,١٧١,٥٨١,١٨٣	النقود والذهب	١٨/١٧
١١٢,٧٨٥,٠٣٥,٠٨٢	١٥٩,٥٢٥,١١١,٧٩٩	الاستثمارات	١٥
١٠,١٤٣,٦٣٢,٣٤١	٦,٦٦٠,٨٠٢,٧١٣	الائتمان النقدي	١٤
١٩,٤١٦,٢٧٢,٠١٣	١٨,٩٤٦,٧٦٩,٦٨٣	الموجودات الأخرى	١٦/١٢/١١
<u>١٩١,١٢٣,٨٠٣,٢٧٦</u>	<u>٢٠٨,٣٠٤,٢٦٥,٣٧٨</u>	مجموع الموجودات الممولة	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢١١
٧,٠٥٣,٠٨٨,١٢١	٢٤,١٥٠,٦٤٥,٠٦٤	الاحتياطيات	٢١٣/٢١٢
٨٩,٣٣٨,٠٥٥,٣٤٠	٨٦,٨٩٢,٧٧٠,٥٦٠	حسابات جارية وودائع	٢٥
٣٤,٧٣٢,٦٥٩,٨١٥	٣٧,٢٦٠,٨٤٩,٧٥٤	الدائنون	٢٦
<u>١٩١,١٢٣,٨٠٣,٢٧٦</u>	<u>٢٠٨,٣٠٤,٢٦٥,٣٧٨</u>	مجموع مصادر التمويل	
نسب التحليل المالي			
%٥٥	%٢٧	نقد / الودائع	
%١٣٣	%١٠٣	الودائع/ رأس المال والاحتياطي	
%١٤١	%١٨٤	الاستثمارات / الودائع	
%١١	%٨	الائتمان النقدي / الودائع	
%١٧٩	%١٩٧	المطلوبات الأخرى / الموجودات الأخرى	
%٣	%٥	صافي الربح بعد الضريبة / رأس المال والاحتياطي	

كشف رقم (٢٧)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
الاندثارات والاطفاءات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
٢٠٠٨	٢٠٠٩	الحساب	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
٣٢١,٣٣٥,١٨٤	٢,١٢٠,٣١٤,٨١١	اندثار مباني ومنشآت	٣٧٢
١٣١,٨٧١,٠٥٢	٩٦,١٦١,٩٩٧	اندثار الآلات ومعدات	٣٧٣
١,٨٢٤,٩٩٦	٢٦٠,٠٤٧	اندثار عدد وقوالب	٣٧٥
٤٠٤,٩٦٢,٩٢٣	٢,٢٥٧,٤٧٠,٧٢٣	اندثار أثاث وأجهزة مكاتب	٣٧٦
٨٥٩,٩٩٤,١٥٥	٤,٤٧٤,٢٠٧,٥٧٨	مجموع الاندثارات	

كشف رقم (٢٨)

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ.			
أرصدة مخصص الائتثار المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			
رقم الدليل المحاسبي	الحساب	٢٠٠٩ دينار	٢٠٠٨ دينار
٢٢١٢	مخصص ائدثار متراكم مباني ومنشآت	٢,٩٧٩,٤٨٩,٢٥٤	٨٥٩,١٧٤,٤٤٣
٢٢١٣	مخصص ائدثار متراكم آلات ومعدات	٢٨١,٧٨٠,١٧٦	٢٨٦,٦٢٠,٣٧٣
٢٢١٤	مخصص ائدثار متراكم وسائل نقل وانتقال	٨٥,٩٥٠,٠٣٨	٨٥,٩٥٠,٠٣٨
٢٢١٥	مخصص ائدثار متراكم عدد وقوالب	٨,٤٨٠,٣٩٣	٨,٢٢٠,٣٤٦
٢٢١٦	مخصص ائدثار متراكم أثاث وأجهزة مكاتب	٣,١٤٠,٢٨١,٣٤٤	٩٠٠,٩٥١,٨٧٩
	مجموع مخصص الائتثار المتراكم	٦,٤٩٥,٩٨١,٢٠٥	٢,١٤٠,٩١٧,٠٧٩

تقرير مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي للسنة المالية 2009

اضطلع المصرف التجاري العراقي كأول مصرف تجاري من القطاع الخاص في الأعمال المصرفية خلال الفترة الماضية حتى نهاية هذه السنة 2009 أن يقدم تقريره السنوي وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31 وفقاً لأحكام المادتين (134 و117) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) وعمالبالقاعدة المحاسبية المرقمة (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية وأحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

أولاً – نبذة عن المصرف وأهدافه الرئيسية:

- 1- أسس المصرف كشركة مساهمة خاصة في 11 شباط 1992 وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/ 4524 والمؤرخة في 11 شباط 1992 الصادرة عن وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره (150) مليون دينار .
- 2- حصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء المرقم 9 / 14314 والمؤرخ في 1992/7/11 .
- 3- أستمر المصرف برسمة أرباحه حتى بلغ (10) مليار دينار وفي نهاية عام 2005 قدم البنك الأهلي المتحد / البحرين مبلغ (50) مليار دينار مقابل حصة له قدرها 49 % من رأس مال المصرف البالغ (60) مليار دينار .
- 4- مركز ادارة المصرف في بغداد وله عشرة فروع في العراق في الوقت الحاضر .
- 5- يهدف المصرف الى المساهمة في تنشيط وتطوير الاقتصاد العراقي وفي ازدهاره فضلاً عن تقديم أفضل الخدمات المصرفية. وقد اضطلع المصرف منذ بداية تأسيسه وبعد مشاركته من قبل المصرف الأهلي المتحد / البحرين على استقبال الودائع بأنواعها وبممد مختلفة وبموجب أسعار مناسبة . كما يعمل المصرف على توظيف ودائعه في مختلف الأنشطة المصرفية كخطابات الضمان والأعمدات المستندية والقروض والخدمات المصرفية الأخرى التي تتضمن اجراء التحويلات المصرفية داخل وخارج العراق وبمساهمة جادة من قبل البنك الأهلي المتحد / البحرين الأ ان فرص الأستثمارات في قطاعات الصناعة والتجارة نتيجة للأوضاع الحالية أدى الى تحديد خطط المصرف وتقليص فرص تحقيق الأرباح .

ثانياً – مؤشرات تنفيذ الأنشطة الرئيسية (نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية):

- 1- على ضوء الخطة والأهداف المرسومة أركزت سياسة المصرف على التحوط والحذرومتابعة تحصيل الديون والتأكيد على المحافظة على قوة ومثانة المصرف وتقليص الديون المتركمة لقله مجالات الأستثمار .
- 2- لا توجد أعمال فيها مصلحة لأعضاء مجلس ادارة المؤسسة الأم أو لمدير الفرع.
- 3- حقق المصرف صافي ربح مقداره (4288) مليون دينار. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت (84151) مليون دينار .

- 4- بلغ رصيد الاحتياطيات بتاريخ الميزانية العامة (24150) مليون دينار وكما مبين بالكشف رقم (10) المرفق مع القوائم المالية.
- 5- حصل أعضاء مجلس ادارة المصرف خلال السنة على (242,520,000) دينار كمكافآت نقدية لقاء الخدمات والاستشارات التي قدموها الى المصرف التجاري العراقي .
- 5- بلغ رصيد الكفالات المعاد اصدارها لصالح الوزارات والمؤسسات العراقية والأفراد (5784) مليون دينار.

6- صرفت خلال السنة المبالغ التالية للأغراض المؤشرة ازاءها:
المصرفات :

رقم الدليل المحاسبي	اسم الحساب	سنة 2009 مليون دينار	سنة 2008 مليون دينار
33-31	مصرفات ادارية	5,809	2,859
34	مصرفات العمليات المصرفية	1,721	16,753
37	الادثارات والاطفاءات	4,474	860
38	مصرفات تحويلية	1,444	1,072
39	مصرفات أخرى	506	4
	المجموع	13,954	21,548

أما بالنسبة الى مصاريف الدعاية والأعلان فقد بلغت (2,749) ألف دينار وبلغت مصاريف السفر والأيفاد (70,566) ألف دينار والضيافة (7,385) ألف دينار. ولم تنفق أية مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا.

ثالثاً- حسابات النتيجة :

7- حقق المصرف صافي ربح مقداره (4288) مليون دينار. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت (84151) مليون دينار .

رابعاً- الأحتياطيات والتخصيصات :

لقد بلغ مجموع الأحتياطيات (24150) مليون دينار والتخصيصات (26161) مليون دينار كما مبين في الميزانية العمومية للمصرف لغرض دعم مركزه المالي وتنفيذ القوانين والتعليمات النافذة .

خامسا- الرواتب والاجور:

صرف خلال السنة مبلغ مقداره (1265) مليون دينار رواتب فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع (175) من ضمنهم المدير المفوض من حملة الجنسية العراقية و اثنان من حملة الجنسية الفلسطينية .

سادسا-الاستثمارات :

1- أستخدم المصرف وسائله المتاحة في الاستثمار في السندات وحوالات الخزينة والودائع المؤقتة لدى البنك المركزي العراقي وغيره وقد بلغ اجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2009 (159525) مليون دينار اشتملت على استثمارات طويلة الأجل / أسهم بقيمة (449) مليون دينار واستثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق بمبلغ (32921) مليون دينار و استثمارات قصيرة الأجل / حوالات الخزينة بمبلغ (122108) مليون دينار واستثمارات طويلة الأجل / البنك الأهلي المتحد - مصر بمبلغ (4046) مليون دينار.

2- لم يتحقق تطور ايجابي في أسعار اسهم محافظة المصرف في أسهم الشركات العراقية المساهمة . وبالعكس فقد كان هناك انخفاض واضح في اسعار الأسهم كما موضح في الكشف التفصيلي للاستثمارات طويلة الأجل للقطاع الخاص والمختلط.

سابعا- اجمالي الإيرادات والمصروفات:

بلغ مجموع إيرادات النشاط الجاري خلال السنة (1628 مليون دينار. فيما بلغت إيرادات الاستثمار (14450) مليون دينار وبلغت الإيرادات المتنوعة (2164) مليون دينار وعليه يكون اجمالي إيرادات النشاط الجاري (18242) مليون دينار. أما مصروفات العمليات المصرفية فقد بلغت خلال نفس الفترة (1721 مليون دينار فيما كانت المصروفات الادارية (5809) مليون دينار . أما الاندثارات والاطفاءات فبلغت (4474) مليون دينار و المصروفات التحويلية كانت (1444) مليون دينار أما بالنسبة المصروفات الأخرى فبلغت (506) مليون دينار. وبتنزيل مجموع المصروفات يكون المصرف قد حقق في نهاية السنة فائضاً مقداره (4288) مليون دينار.

ثامنا- الاستيرادات والصادرات:

لم يمارس المصرف أي نشاط تجاري خلال السنة.

تاسعاً- تغييرات أو أحداث جوهرية:

لم تحصل أية تغييرات أو أحداث جوهرية على المصرف أو على موجوداته خلال الفترة من تاريخ الميزانية ولحين اصدارها.

الا أنه من المناسب الاشارة الى أن الأزمة المالية العالمية التي عصفت باقتصاديات البلدان الصناعية عام 2008 لم تلق بضلالها على المصرف اذ ليس له أية استثمارات في المصارف أو شركات التأمين التي تأثرت بتلك الازمة.

عاشراً- التوسعات :

بلغت كلفة الأثاث وأجهزة المكاتب التي اشترت خلال السنة (55,580) ألف دينار وكما موضح في الكشف رقم (6) المرفق مع القوائم المالية.

أحد عشر- السياسات المحاسبية:

طبق الفرع ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية / لجنة النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لسنة 1992.

ثالث عشر - معلومات وايضاحات أساسية أخرى:

اعتمد مبلغ (1170) ديناراً مقابل الدولار الأمريكي وهو سعر الصرف المعلن كما في 2009/12/31.

رابع عشر- مجلس الادارة والعاملين:

يتألف مجلس ادارة المصرف من السادة المذكور اسمائهم ادناه ويمثلون الجهات المبينة
أزاء اسماءهم مع عدد الاسهم لكل جهة
الأعضاء الأصليين:

الاسماء	المنصب	التمثيل
سعدون عبد الرزاق كبة	رئيس مجلس الادارة	_____
حمد عبد المحسن المرزوق	نائب رئيس مجلس الادارة	البنك الاهلي المتحد
خليل عبد الوهاب محمود البنية	عضو	_____
زينة ثامر رزوقي الشبخلي	عضو	ش. نينوى للخياطة المحدودة
عادل محمد عبد الشافي اللبان	عضو	ش.الصوة البحرية للتجارة البحرية
ضياء محمد رضا المظفر	عضو ومدير مفوض	ش. مرسى الميناء للتجارة العامة
باسل حسام الدين الضاحي	عضو ومستشار	ش. الرعوف للمقاولات العامة